

**И. В. Тихонов***Научный руководитель***О. Е. Дубровская***Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Динамичное развитие электронной коммерции неминуемо ведет к появлению альтернативных форм и средств расчетов. Одним из таких инструментов являются электронные деньги и электронные платежные системы. В Республике Беларусь на сегодняшний день уже внедрены карты «Берлио», сетевые деньги «EasyPay», «WebMoney Transfer», «iPay» и др.

Исследования сущности электронных денег и их квалификации проводились различными авторами, но методика бухгалтерского учета электронных денег для организаций небанковского сектора Республики Беларусь на сегодняшний день остается нерегламентированной. В Типовом плане счетов бухгалтерского учета не предусмотрено счета для учета электронных денег.

В. Г. Крючков, И. С. Бутенко предлагают рассматривать электронные деньги как разновидность ценных бумаг. Однако признание того или иного финансового инструмента ценной бумагой должно быть закреплено законодательно (ст. 144 ГК РБ). Кроме того, не соблюдается требование, предъявляемое к ценным бумагам: электронные деньги не приносят их держателю дополнительный доход в виде приращения стоимости или процентов.

Е. А. Горошко рекомендует для учета электронных денег к счету 55 «Специальные счета в банке» ввести отдельный субсчет 55-4 «Электронные деньги».

По нашему мнению использование данного счета будет искажать сущность электронных денег, так как prepaid-карточки не предусматривают открытие лицевого счета клиенту и название счета трудно соотнести с использованием сетевых денег.

С. В. Овсейко в качестве альтернативы для отражения в бухгалтерском учете электронных денег предлагает предусмотреть в плане счетов открытие специального субсчета к счету 57 «Денежные средства в пути».

Однако, в соответствии с Инструкцией о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета использование счета 57 ограничивается обобщением информации о движении денежных средств в белорусских рублях и иностранной валюте, внесенных в кассы банков, в том числе через инкассацию, или почтовые отделения для зачисления на расчетные или иные счета организации, но еще не зачисленных по назначению, а также о движении денежных средств в белорусских рублях для приобретения иностранной валюты и денежных средств в иностранном эквиваленте для реализации.

Более того, ни один счет в действующем плане счетов по формальному признаку (названию) или назначению не предназначен для учета электронных денег. Очевидно, что при приобретении электронных денег организацией происходит изменение краткосрочных активов, а, следовательно, данные операции должны отражаться на счетах раздела V «Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения» плана счетов.

Учитывая вышеизложенное, а также возможность субъектов хозяйствования для бухгалтерского учета хозяйственных операций по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь вводить в рабочий план счетов дополнительные счета, используя свободные номера счетов, считаем целесообразным для учета электронных денег в план счетов ввести счет 56 «Эквиваленты денежных средств».

Проведенные результаты исследования, по нашему мнению, являются определенным вкладом в развитие методики учета электронных денег в Республике Беларусь.